

BAB 5

SIMPULAN DAN SARAN

5.1. Simpulan

Menurut hasil pengujian hipotesis dan pembahasan tersebut, maka kesimpulan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Secara keseluruhan hasil penilaian tingkat kesehatan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kesehatan bank syariah dan bank konvensional relatif sama. Hal tersebut dapat disebabkan oleh faktor produk yang ditawarkan, sumber keuntungan, dan tantangan yang dihadapi hampir sama. Hasil penelitian ini berbeda dengan penelitian terdahulu yaitu menurut Abustan (2009) yang menyatakan bahwa perbankan syariah memiliki kinerja (CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, dan LDR) lebih baik dibandingkan dengan perbankan konvensional.
2. Secara keseluruhan hasil penilaian risiko kredit dalam penelitian ini menunjukkan bahwa risiko kredit bank syariah dan bank konvensional relatif sama. Hal tersebut disebabkan oleh risiko yang dihadapi bank syariah dan bank konvensional relatif sama. Dalam konteks penerapan manajemen risiko, pedoman yang dijalankan selama ini sebagian besar dibuat untuk bank-bank konvensional. Dalam hal calon nasabah, baik bank syariah dan bank konvensional mengalami kesulitan yang sama dalam menentukan kualitas pemohon pinjaman sehingga sama-sama memiliki kemungkinan terjadinya suatu masalah di kemudian hari. Hasil penelitian ini berbeda dengan penelitian terdahulu yaitu menurut Elsiefy (2012) yang menyatakan bahwa secara keseluruhan risiko kredit bank syariah lebih tinggi dibandingkan bank konvensional.
3. Secara keseluruhan hasil penilaian tingkat kebangkrutan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kebangkrutan bank syariah dan bank konvensional relatif sama. Hal tersebut dapat disebabkan

oleh faktor risiko sistematis, seperti situasi politik, perubahan kebijakan ekonomi pemerintah, dan lain-lain. Hasil penelitian ini berbeda dengan penelitian terdahulu yaitu menurut Moin (2008) bahwa solvabilitas bank syariah lebih tinggi dibandingkan bank konvensional.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Menurut hasil pengujian dalam penelitian ini, perbankan syariah dan perbankan konvensional memiliki tingkat kesehatan, risiko kredit, dan risiko kebangkrutan relatif sama. Hasil tersebut dikarenakan sebagai berikut:

1. Penelitian ini lebih menekankan pada variabel kuantitatif dibandingkan variabel kualitatif seperti kualitas pelayanan, komitmen karyawan, kualitas investasi, dan lain-lain.
2. Bank syariah maupun bank konvensional masih menggunakan sistem yang sama yaitu Basel II, sehingga hasil yang diharapkan sebagai prediktor akan menghasilkan hasil yang sama.

5.3. Saran

5.3.1. Saran Akademik

Untuk penelitian selanjutnya yang mengambil analisis penelitian mengenai bank syariah dan bank konvensional, agar mempertimbangkan faktor-faktor lain (seperti kualitas pelayanan, komitmen karyawan, kualitas investasi, risiko bisnis, dan lain-lain) selain faktor-faktor yang digunakan dalam penelitian ini yang dapat dipengaruhi oleh jenis bank yaitu bank syariah dan bank konvensional.

5.3.2. Saran Praktis

5.3.2.1. Bank Syariah

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan tersebut, saran yang dapat diberikan oleh peneliti kepada pihak bank syariah adalah diharapkan pihak manajemen bank mempelajari kembali mengenai prinsip-prinsip syariah dan melakukan evaluasi mengenai kegiatan yang dilakukan selama ini, agar bank-bank syariah tersebut berjalan tidak hanya sekedar namanya yang syariah, namun menjalankan fungsi-fungsinya memang sesuai prinsip syariah yang berlaku dan tidak menggunakan dasar-dasar teori ekonomi umum keuangan yang tentunya dibangun diatas dasar mu'amalah ribawiyah.

5.3.2.2. Bank Konvensional

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan tersebut, saran yang dapat diberikan oleh peneliti kepada pihak bank konvensional adalah diharapkan bank-bank tersebut tidak membebankan suku bunga rata-rata terhadap segala tingkat risiko semua peminjam. Pihak bank sebaiknya melakukan analisis terhadap proyek-proyek calon peminjam sehingga pihak bank dapat memberikan bunga yang sesuai dengan proyek peminjam, jika proyek-proyek investasi peminjam berisiko rendah maka sebaiknya pihak bank memberikan tingkat bunga yang relatif rendah, dan jika proyek-proyek investasi peminjam berisiko tinggi maka sebaiknya pihak bank memberikan tingkat bunga yang relatif tinggi.

DAFTAR PUSTAKA

- Abustan., 2009, Analisa Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Dengan Perbankan Konvensional, Skripsi, Fakultas Ekonomi Gunadarma.
- Afiatun, Pipit., dan Wiryono, S.K., 2010, Efficiency and Productivity of Indonesian Islamic Banking, *Jurnal-Jurnal Manajemen Teknologi*, Vol. 9, No. 3 : pp 264-278.
- Risiko Bank Syariah**, Diakses : Rabu, 3 Desember 2014, Pukul : 13.33, [Http:// Agustini., dan Ulum., 2010, **Manajemen Deoue.Wordpress.Com/2010/01/25/Manajemen-Risiko-Perbankan-Syariah/**.](http://Agustini., dan Ulum., 2010, Manajemen Deoue.Wordpress.Com/2010/01/25/Manajemen-Risiko-Perbankan-Syariah/)
- Ali, L., Ali, A., dan khwaja, H, 2013, Comparison of Islamic and Conventional Banking on the Basis of Riba and Services, *International Review of Management and Business Research*, Vol. 2, Issue.3, September : pp 837-846.
- Ali., dan Farrukh., 2013, Islamic Banking: Is the Confidence Level of Being an Islamic Banking Employee Better Than Conventional Banking Employee? An Exploratory Study Regarding Islamic Banking, *Journal of Business Studies Quarterly*, Vol. 4, No, 3 : pp 28-42.
- Alim, M., 2011, Pengertian, klasifikasi, tugas, fungsi, kegiatan serta peranan Bank, Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 12.32, <http://indonesi4ku.wordpress.com/2011/03/15/pengertian-klasifikasi-tugas-fungsi-kegiatan-serta-peranan-bank/>.
- Anggraini., 2012, Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional (Periode 2002-2011), Skripsi, Universitas Hasanuddin Makassar.
- Antonio, M., 2001, *Bank Syariah, Dari Teori ke Praktek*, Vol. 26, Jakarta : Gema Insani Press.
- Ardiyana, M., 2011, Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syari'ah Dan Bank Konvensional Sebelum, Selama, Dan Sesudah Krisis Global Tahun 2008 Dengan Menggunakan Metode Camel (Studi Kasus Pada Pt Bank Syari'ah Mandiri Dan Pt Bank Mandiri Tbk), Skripsi, Universitas Diponegoro Semarang.
- Ariyoso., 2011, Uji Kruskal-Wallis, Diakses : Senin, 10 Oktober 2014, Pukul : 17.09, <http://statistik4life.blogspot.com/2009/11/uji-kruskal-wallis.html>.
- Asshagab, N., 2012, Pengertian Bank Konvensional, Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 13.02, <http://www.scribd.com/doc/111513805/Pengertian-Bank-Konvensional> .
- Beck., Kunt., dan Merrouche., 2010, Islamic vs Conventional Banking, *Policy Research Working Paper 5446*, Oktober.

- Belajar SPSS., 2012., MANOVA, Diakses : Senin, 10 Oktober 2014, Pukul : 17.03, <http://blogtutorialspss.blogspot.com/2012/07/manova.html>.
- Blogspot., 2013, Bank Syariah Dan Bank Konvensional, Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 14.32, <http://nge-posting46.blogspot.Com/2013/03/perbandingan-bank-syariah-dan.html>.
- Budianas, Nanang., 2013, Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR), Diakses : Jumat, 11 Juli 2014, Pukul : 17.51, <http://nanangbudianas.blogspot.com/2013/02/faktor-faktor-yang-mempengaruhi-loan-to.html>.
- Damayati., 2012, Kemajuan Syariah Tergantung Masyarakat, Diakses : Rabu, 6 Januari 2015, Pukul : 12.17, <http://www.jurnas.com/halaman/5/2012-10-19/224559>.
- Drbanker., 2014, Jenis-Jenis Bank dan Fungsi Perbankan, Diakses : Senin, 15 September 2014, Pukul : 16.51, <http://bankernote.com/jenis-jenis-bank-dan-fungsi-perbankan/>.
- Faqihuddin, A.N., 2011, Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Konvensional yang Memiliki Unit Usaha Syariah, Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Febrian., 2010, Sejarah dan Perkembangan Bank Syariah, diakses : Senin, 25 Agustus 2014, pukul : 17.47, <http://phepelephew.blogspot.com/2010/01/sejarah-dan-perkembangan-bank-syariah.html>.
- Filippo., Caristi., Couderc., Maria., Ho., Grewal., Masciantonio., Ongena., dan Zaher., 2013, Islamic Finance In Europe, *Occasional Paper Series*, No. 146, Juni.
- Firdaus, J., 2013, Kelebihan Dan Kekurangan Pembiayaan Bank Syariah, Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 15.54, [Http://Jasrifirdaus.Blogspot.Com/2013/12/Kelebihan-Dan-Kekurangan-Pembiayaan.Html](http://Jasrifirdaus.Blogspot.Com/2013/12/Kelebihan-Dan-Kekurangan-Pembiayaan.Html).
- Gaby., Kartika., 2014, Faktor – Faktor yang mempengaruhi Kurang Minatnya Masyarakat Menabung di Bank Syariah, Diakses : Rabu, 6 Januari 2015, Pukul : 12.53, <http://kartikagaby.wordpress.com/2014/10/27/faktor-faktor-yang-mempengaruhi-kurang-minatnya-masyarakat-menabung-di-bank-syariah/>.
- Gamaginta., dan Rokhim, R., 2010, The Stability Comparison between Islamic Banks and Conventional Banks: Evidence in Indonesia, *8th International Conference on Islamic Economics and Finance*.
- Hasanaji., 2013, Pengertian Bank, Perbedaan Bank Syariah, dan Konvensional, Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 12.22, <http://ilmuonline.net/pengertian-bank-perbedaan-bank-syariah-dan-konvensional/>.

- Hauschild, D., 2013, Altman Z-Score: Not Just For Bankruptcy, From Z-Score To “Green Zone”Survivability, *Ampros Corporation*.
- Hidayat, A., 2014, Mann Whitney U Test, Diakses : Sabtu, 22 November 2014, Pukul : 18.15, <http://www.statistikian.com/2014/04/mann-whitney-u-test.html>.
- Huda, Roudlotul., 2013, Bank Umum Konvensional, Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 14.23, <http://kangobed.blogspot.com/2013/05/bank-umum-konvensional.html>.
- Imam., dan Kpodar., 2010, Islamic Banking: How Has it Diffused, *International Monetary Fund*.
- Jordan, S., 2013, Islamic Banks and Profitability : An Empirical Analysis of Indonesian Banking, Skripsi, University of Nottingham.
- Kemenkeu., Mengukur Implementasi Reformasi Regulasi Finansial di G20, Rabu, 6 Januari 2015, Pukul : 17.38, <http://www.kemenkeu.go.id/sites/default/files/Reformasi%20Regulasi%20Finansial%20G20.pdf>.
- Khan., Akhtar., Ullah., Iqbal., dan Riasat., 2013, Islamic Banking: An Appraisal of Insolvency Hazard, *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance, and Management Science*, Vol. 3, No. 4, Oktober : pp 1-10.
- Lathzanku., 2010, Pengertian Riba dan Bunga Bank, Diakses : Senin, 15 September 2014, Pukul : 14.19, <http://lathzanku.blogspot.com/2010/10/pengertian-riba-dan-bunga-bank.html>.
- Majiddin., Karim., Izat., Arsyad., dan Hidayat., 2008, Statistik Non Parametrik-Analisis Varians Satu-Arah Berdasarkan Peringkat *Kruskal Wallis*., Diakses : Senin, 10 Oktober 2014, Pukul : 17.08, <http://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cad=3&cad=rja&uact=8&ved=0CCkQFjAC&url=http%3A%2F%2Fwww.statistika-unhalu.org%2Fdownload.php%3Ffile%3DUjiKruskalWallis.pdf&ei=NrI3VL2BGtaQuASyy4DwBg&usg=AFQjCNHAL2z5YUS9V7kh7fluiRQ7rdPJZA&bvm=bv.77161500,d.dGc>.
- Mardiyah., Dian., 2010, Perbankan Syariah, Diakses : Rabu, 6 Januari 2015, Pukul : 12.04, <http://www.academia.edu/5471427/PerbankanSyariah>.
- Marihan., Budiono., 2014, Bank Syariah vs Bank Konvensional, Diakses : Rabu, 3 Desember 2014, Pukul : 13.26, <https://www.facebook.com/notes/budiono-marihan/economic-rationale-bank-syariah-vs-bank-konvensional/701257389915971>.
- Moin, M.S., 2013, Financial Performance of Islamic Banking and Conventional Banking in Pakistan: A Comparative Study, *International Journal of Innovative and Applied Finance*.

- Mutiara., 2012, Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional , Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 16.09, [Http://Chuznaluluxs.Blogspot.Com/2012/10/Perbedaan-Bank-Syariah-Dan-Bank.Html](http://Chuznaluluxs.blogspot.Com/2012/10/Perbedaan-Bank-Syariah-Dan-Bank.Html).
- Okezone., 2013, Tantangan Perbankan Syariah 2014, Diakses : Rabu, 3 Desember 2014, Pukul : 13.28, <http://economy.okezone.com/read/2013/12/30/316/919067/tantangan-perbankan-syariah-2014>.
- Pappas., Ongena., Izzeldin., Dan Fuertes., 2013, Do Islamic Banks .Live Free And Die Harder.?, Januari.
- Rahmida., Rezky., 2013, Perbedaan Bank Konvensional & Bank Syariah, Tugas Bank Dan Lembaga Keuangan, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Nasional Banjarmasin.
- Setawan., 2014, Uji Kruskal-Wallis, Diakses : Senin, 10 Oktober 2014, Pukul : 17.11, <http://statistikceria.blogspot.com/2014/06/uji-kruskal-wallis.htm>.
- Shar, A.H., Shah, M.A., dan Jamali, H., 2010, Performance Evaluation of Banking Sector in Pakistan : An Application of Bankometer, *International Journal of Business and Management*, Vol. 5, No. 8, Agustus : pp 103-117.
- Shvoong.com., Faktor-faktor yang mempengaruhi suku bunga, Diakses : Senin, 15 September 2014, Pukul : 14.15, <http://id.shvoong.com/business-management/investing/2145876-faktor-faktor-yang-mempengaruhi-suku/>.
- Sumarno., 2013, Munculnya Bank Syariah Mengabaikan Prinsip Halal di Indonesia, Diakses : Rabu, 6 Januari 2015, Pukul : 12.32, <http://spocjournal.com/hukum/419-munculnya-bank-syariah-mengabaikan-prinsip-halal-di-indonesia.html>.
- Tariq., Taher., dan Momeneen., 2010, Comparative Performance Study of Conventional and Islamic Banking in Pakistan.
- Weill, Laurent., 2010, Do Islamic Banks Have Greater Market Power?, *BOFIT Discussion Papers*, Februari.
- Welthi Sugiarti., 2012, Analisis Kinerja Keuangan Dan Prediksi Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Camel Pada Bank Umum Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia, Diakses 2 Juni 2014, Pukul : 13.49, <http://iweldolphin.blogspot.com/2013/03/jurnal-akuntansi-tingkat-kesehatan-bank.html>.
- Wikipedia., Credit risk, Diakses : Senin, 8 September 2014, Pukul : 16.15, http://en.wikipedia.org/wiki/Credit_risk.
- Wikipedia., Altman z-score, Diakses : Senin, 8 September 2014, Pukul : 16.47, http://en.wikipedia.org/wiki/Altman_Z-score.

- Wikipedia., Mann–Whitney *U* test, Diakses : Sabtu, 22 November 2014, Pukul : 18.17, http://en.wikipedia.org/wiki/Mann%E2%80%93Whitney_U_test.
- Wikipedia., Basel II, Diakses : Rabu, 6 Januari 2015, Pukul : 17.34, http://id.wikipedia.org/wiki/Basel_II.
- Zonaekis.com., 2014, Makalah Perbankan Syariah dan Produk-produknya, Diakses : Minggu, 31 Agustus 2014, Pukul : 16.31, <http://zonaekis.com/makalah-perbankan-syariah-dan-produk-produknya/>.
- Zona Ekonomi Islam., 2013, Manajemen Risiko Pada Perbankan Syariah, Diakses : Rabu, 3 Desember 2014, Pukul : 13.31, <https://id-id.facebook.com/ekiszone/posts/566583246696568>.